

# Assicurazione a Vita intera Multiramo Rivalutabile in Gestione Separata e Unit Linked

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo IBIP)

Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Gruppo Vittoria Assicurazioni  
Vittoria InvestiMeglio – Multiramo Flex – Tar. 905U  
Contratto Multiramo (Ramo I e Ramo III)

Il presente documento è stato redatto in data 01/06/2019  
ed è l'ultima versione disponibile



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Vittoria Assicurazioni S.p.A., con sede in Via Ignazio Gardella 2 - 20149 Milano – Italia, Codice Fiscale e numero d'iscrizione Registro Imprese di Milano 01329510158 - R.E.A. N. 54871, Iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione e Riassicurazione sez. I n. 1.00014, Società facente parte del Gruppo Vittoria Assicurazioni iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi n. 008, soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Yafa S.p.A, tel +39 02482191, sito internet: [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com), pec: [vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it](mailto:vittoriaassicurazioni@pec.vittoriaassicurazioni.it).

Per eventuali richieste di informazioni in merito al rapporto assicurativo è possibile compilare l'apposito form al seguente link: <https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/forminformazioni.aspx>.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio del 31/12/2018 il patrimonio netto dell'impresa ammonta a € 810.270.576, il capitale sociale a € 67.378.924 e le riserve patrimoniali a € 643.284.690.

Sul sito internet della Società [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) nella Sezione Investor Relations al seguente link (<https://www.vittoriaassicurazioni.com/pages/DettServ.aspx?idArea=10&idCat=112&idDet=491>) è reperibile la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'Impresa (SFCR) nella quale sono riportati: il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR) pari a € 458.473.344 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 1.177.234.090, il requisito patrimoniale minimo (MCR) pari a € 206.313.004 i cui mezzi propri ammissibili alla copertura ammontano a € 989.260.019 e l'indice di solvibilità (Solvency Ratio) pari a 256,8%.

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Vittoria InvestiMeglio – Multiramo Flex è un contratto di assicurazione multiramo a vita intera a Premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi le cui prestazioni sono direttamente collegate alla Gestione Separata e ai Fondi Assicurativi Interni di tipo unit linked riportati nel KID.

**Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione principale:**

### Prestazione in caso di decesso

In caso di decesso dell'Assicurato la Società liquida ai Beneficiari designati la prestazione complessivamente assicurata alla Data del Disinvestimento, pari alla somma tra:

- la prestazione relativa all'investimento in Gestione Separata, pari al maggiore tra:
  - le prestazioni iniziali derivanti dai Premi Investiti (tenuto conto di eventuali operazioni di Prelievo Protezione e Riscatti Parziali) rivalutate ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;
  - le prestazioni iniziali derivanti dai Premi Investiti (tenuto conto di eventuali operazioni di Prelievo Protezione e Riscatti Parziali) rivalutate annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata;
- la prestazione relativa all'investimento nei Fondi Interni dato dal numero delle quote attribuite al contratto moltiplicato per il valore delle stesse rilevato il giovedì antecedente la data di scadenza contrattuale prevista;
- un capitale aggiuntivo ottenuto moltiplicando le prestazioni di cui ai precedenti punti 1 e 2 per un'aliquota, funzione dell'età dell'Assicurato alla Data del Disinvestimento, di seguito riportata:

Età raggiunta dall'Assicurato alla data del decesso	% maggiorazione
18 - 75	1,00%
76 - 80	0,50%
81 in poi	0,10%

## Il contratto prevede la seguente tipologia di prestazione complementare

### Garanzia Complementare TCM – Temporanea Caso Morte

Tale garanzia, attivabile solo in fase di sottoscrizione, consiste in una copertura caso morte a premio annuo costante di durata fissa pari ad anni 10 che prevede, in caso di decesso dell'Assicurato nei primi 10 anni di durata contrattuale, la corresponsione ai Beneficiari designati di un capitale pari alla prestazione prescelta per un importo massimo di 300.000 euro.

La copertura è subordinata al buon esito del questionario sanitario compilato dall'Assicurato in fase di sottoscrizione al fine del preventivo accertamento delle condizioni di salute.

## Il Contraente ha la possibilità di esercitare le seguenti opzioni previste dal contratto:

### Switch

E' possibile effettuare Switch esclusivamente nell'ambito del Comparto Unit (tra i Fondi Interni). Le operazioni di switch non possono, pertanto, interessare la componente a Gestione Separata.

Il Contraente può effettuare un'operazione di Switch chiedendo di ripartire diversamente il controvalore investito tra i Fondi Interni facendone richiesta scritta alla Società. L'operazione avviene mediante trasferimento del controvalore, totale o parziale a seconda delle percentuali richieste, delle Quote possedute da un Fondo Interno all'altro.

Per Data di Richiesta Switch si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta scritta di Switch da parte del Contraente. Non è previsto un numero massimo di operazioni di Switch.

### Conversione in rendita in caso di Riscatto Totale

Il valore liquidabile al netto delle imposte relativo ad un'operazione di Riscatto Totale effettuata almeno 5 anni dopo la decorrenza contrattuale e a condizione che l'importo annuo della rendita risulti non inferiore a 3.000,00 euro, potrà essere convertito in una delle seguenti forme di rendita annua:

- vitalizia pagabile fino a che l'Assicurato è in vita;
- certa pagabile in modo certo per i primi cinque o dieci anni e successivamente, finché l'Assicurato sia in vita;
- reversibile pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona preventivamente designata fino a quando questa è in vita.

I coefficienti di conversione per la determinazione della rendita annua di opzione, le condizioni regolanti l'erogazione e la rivalutazione della stessa saranno quelle in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione.

Per la parte di prestazione legata alla Gestione Separata e per la parte di prestazione collegata ai Fondi Interni, i relativi Regolamenti sono pubblicati sul sito internet della Società all'indirizzo [www.vittoriaassicurazioni.com](http://www.vittoriaassicurazioni.com) nella sezione Performances.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non sono previste esclusioni per le garanzie principali, ma si hanno delle esclusioni per le garanzie complementari:

#### Garanzia Complementare TCM – Temporanea Caso Morte

Il Contratto assicura il rischio di morte qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tener conto dei cambiamenti di professione dell'Assicurato.

È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:

- dolo del Contraente o del Beneficiario;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- l'incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- il suicidio, se avviene nei primi due anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione o, trascorso questo periodo, nei primi dodici mesi dall'eventuale riattivazione dell'Assicurazione.



## Ci sono limiti di copertura?

Il presente contratto non prevede periodi di sospensione o limitazioni per le quali non è possibile presentare una richiesta di liquidazione per decesso o per riscatto solo per la garanzia principale di investimento; le limitazioni previste per la garanzia complementare sono di seguito riportate:

#### Garanzia Complementare TCM – Temporanea Caso Morte

Vengono applicati alla copertura i seguenti periodi di carenza:

- se il decesso dell'Assicurato avviene entro i primi sei mesi dalla Data di Decorrenza, la Società corrisponderà in luogo del capitale assicurato una somma pari all'importo dei premi versati al netto delle spese indicate in polizza. Tale limitazione non si applicherà qualora il decesso sia conseguenza diretta di malattie infettive acute, di shock anafilattico o di infortunio.
- se il decesso dell'Assicurato avviene entro i primi cinque anni e sia dovuto alla sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS) o ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

<p><b>Cosa fare in caso di evento?</b></p>	<p><b>Denuncia di sinistro in caso di decesso</b></p> <p>Tutti i pagamenti della Società avvengono a seguito di espressa richiesta scritta da parte del Beneficiario.</p> <p>La richiesta di liquidazione può essere consegnata all'intermediario incaricato presso cui è stato stipulato il contratto o essere inviata direttamente alla Società tramite raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita - Via Ignazio Gardella, 2 – 20149 Milano.</p> <p>Alla richiesta devono essere allegati i seguenti documenti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>certificato anagrafico di morte dell'Assicurato;</li> <li>solo nel caso in cui Contraente e Assicurato siano la stessa persona, atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il Beneficiario ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari;</li> <li>nel caso esista un testamento, è necessario fornire una copia autentica dello stesso (il codice civile – art. 1920, comma 2 – consente di poter variare la designazione del Beneficiario anche attraverso il testamento);</li> <li>qualora la designazione dei Beneficiari fosse stata resa in forma generica (ad esempio il coniuge, i figli, ecc.), la documentazione idonea ad identificare tali aventi diritto;</li> <li>copia di un documento di riconoscimento in corso di validità di ogni avente diritto;</li> <li>scheda di adeguata verifica della clientela di ogni avente diritto;</li> <li>autocertificazione di ogni avente diritto ai fini della normativa FATCA/CRS Common Reporting Standard;</li> <li>codice iban di ogni avente diritto;</li> <li>decreto del giudice tutelare se uno o più aventi diritto alla liquidazione sono minorenni o incapaci;</li> <li>in presenza di pegno o di vincolo, atto di assenso alla richiesta, sottoscritto dal creditore o dal vincolatario.</li> </ol> <p><b>In aggiunta, per la Garanzia Complementare TCM – Temporanea Caso Morte:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>relazione sanitaria del medico curante sulle cause del decesso, redatta su apposito modulo fornito dalla Società ed eventuale ulteriore documentazione di carattere sanitario utile a verificare l'esattezza delle dichiarazioni dell'Assicurato relative alle circostanze che hanno influenzato la valutazione del rischio, oppure, se il decesso è conseguente ad infortunio, copia del documento rilasciato dall'autorità competente.</li> </ol> <p>La Società mette a disposizione di chi ne volesse fruire i moduli per le richieste di liquidazione allegati alla documentazione contrattuale.</p> <p>Eventuali ulteriori documenti potranno essere richiesti dalla Società qualora quelli precedentemente indicati non risultassero sufficienti a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento o ad individuare con esattezza gli aventi diritto.</p>
	<p><b>Prescrizione</b></p> <p>Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile, i diritti derivanti dal contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in dieci anni dal momento in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.</p> <p>Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute al fondo polizze dormienti che, come richiesto dalla Legge n. 266 del 23/12/2005 (e successive modifiche e integrazioni), è stato istituito presso il Ministero delle Finanze a favore delle vittime delle frodi finanziarie.</p>
	<p><b>Erogazione della prestazione</b></p> <p>La Società esegue il pagamento dovuto entro trenta giorni dal ricevimento della richiesta di liquidazione completa di tutta la documentazione sopra indicata. Decorso tale termine, sono dovuti gli interessi moratori, a partire dal termine stesso, calcolati in base al saggio di interesse legale.</p>
<p><b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b></p>	<p>Le dichiarazioni rese dal Contraente o dall'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete per il consenso alla stipula del contratto da parte della Società.</p> <p>Qualora il Contraente sottoscriva la garanzia complementare TCM, l'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato, dello stato di salute e dello stato tabagico comporta la rettifica del Capitale Assicurato (per la garanzia TCM) o addirittura l'annullamento della suddetta garanzia complementare.</p>



## Quando e come devo pagare?

<p><b>Premio</b></p>	<p>Il contratto è a Premio unico con possibilità di corrispondere ulteriori Premi mediante versamenti aggiuntivi.</p> <p>Il Premio Versato coincide con il Premio Investito.</p> <p>Il Premio dovuto è indipendente dall'età e dal sesso dell'Assicurato per la garanzia principale di investimento.</p> <p>Per la garanzia complementare TCM, il premio è determinato in relazione all'ammontare della prestazione assicurata, alla Durata del pagamento dei premi (fissa per 10 anni), all'età dell'Assicurato e al suo comportamento tabagico. Lo stato di salute e le abitudini di vita dell'Assicurato (professione, sport praticati) possono precludere la possibilità di attivare la garanzia.</p>
----------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

	<p>Il Premio di Perfezionamento viene investito, al netto del premio dell'eventuale Garanzia Complementare TCM, in parte nella Gestione Separata ed in parte nel Comparto Unit mediante acquisizione di quote di Fondi Interni Assicurativi.</p> <p>Il numero delle quote acquistate, viene determinato dividendo il Premio da investire nel Comparto Unit per il valore unitario delle quote del Fondo Interno rilevato il giovedì o, se festivo, il primo giorno lavorativo della settimana successiva alla data in cui il Premio pattuito è stato accreditato ed effettivamente disponibile sul conto corrente della Compagnia indicato sulla proposta-contratto.</p> <p>Le percentuali di allocazione tra il Fondo Interno ed il Fondo a Gestione Separata vengono discrezionalmente scelte dal Contraente ad ogni versamento di premio ma sono comunque previsti una percentuale minima e massima di investimento per ognuna delle due sezioni:</p> <table border="1" data-bbox="331 443 1514 577"> <thead> <tr> <th>Sezioni di investimento</th> <th>% Massima</th> <th>% Minima</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Gestione Separata</td> <td>50%</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Comparto Unit</td> <td>90%</td> <td>50%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Il Contratto prevede che, alla sottoscrizione o successivamente con versamenti aggiuntivi, il Contraente investa nei Fondi Interni previsti nel KID.</p> <p>Nel caso in cui, durante la vita del contratto, vengano effettuati uno o più versamenti aggiuntivi, è data facoltà al Contraente di indicare la ripartizione percentuale desiderata, nei limiti della tabella su indicata, per ogni singolo versamento aggiuntivo.</p> <p>Il versamento del Premio di Perfezionamento e dei Versamenti Aggiuntivi può essere effettuato esclusivamente mediante bonifico bancario a favore di Vittoria Assicurazioni S.p.A. utilizzando le coordinate bancarie indicate sulla Proposta Contratto inserendo nella causale:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Numero della Proposta Contratto;</li> <li>• Cognome e Nome del Contraente.</li> </ul> <p>Il Premio minimo per la sottoscrizione è di 10.000,00 euro, mentre quello massimo ammonta a 1.000.000,00 euro. Il Contraente può inoltre effettuare a sua discrezione Versamenti Aggiuntivi il cui totale, nel corso della Durata contrattuale, non può essere superiore a 250.000,00 Euro.</p> <p>Ogni singolo Versamento Aggiuntivo non può risultare inferiore a 5.000,00 Euro.</p> <p>La Società si riserva in qualsiasi momento di non consentire il versamento di eventuali premi aggiuntivi. I premi relativi alla Garanzia Complementare successivi alla prima annualità verranno corrisposti mediante prelievo automatico dal capitale investito nel Comparto Gestione Separata (c.d. "Prelievo Protezione").</p> <p>Al fine di reintegrare il Comparto Gestione Separata a seguito del "Prelievo Protezione" è consentito effettuare un versamento caratterizzato da una percentuale di Premio destinata all'investimento in Gestione Separata pari al 100,00% (c.d. "Versamento Speciale") purché al momento della richiesta del Versamento Speciale sia attiva la Garanzia Complementare TCM. In tal caso l'importo dei Versamenti Speciali complessivamente considerati nella medesima annualità, non può eccedere il doppio del costo annuo delle Garanzie Complementari. L'importo minimo di ogni Versamento Speciale non può risultare inferiore a 100 Euro.</p> <p>Il presente prodotto non prevede il ricorso a tecniche di vendita multilevel marketing e specifici mezzi di pagamento dei premi da parte dei componenti della rete.</p>	Sezioni di investimento	% Massima	% Minima	Gestione Separata	50%	10%	Comparto Unit	90%	50%
Sezioni di investimento	% Massima	% Minima								
Gestione Separata	50%	10%								
Comparto Unit	90%	50%								
<p><b>Rimborso</b></p>	<p>Il contraente ha diritto al rimborso del premio in caso di revoca e recesso.</p> <p>Qualora il contraente abbia sottoscritto la garanzia TCM, il decesso dell'Assicurato avvenuto durante il periodo di carenza indicato nei limiti di copertura, determina la decadenza della garanzia e la relativa restituzione dei premi versati al netto delle spese indicate in polizza.</p>									
<p><b>Sconti</b></p>	<p>La Società, per il tramite dell'Intermediario, ha la facoltà di prevedere specifiche agevolazioni finanziarie che non potranno comunque eccedere i Costi applicati a carico del Contraente. Informazioni dettagliate sulla loro misura e sulle relative modalità di applicazione verranno messe a disposizione presso la rete di vendita della Società.</p>									



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<p><b>Durata</b></p>	<p>La copertura assicurativa, previo pagamento del premio, viene attivata a partire dalla Data di Decorrenza indicata in Polizza. Il contratto è a vita intera: la Durata è quindi l'arco di tempo che intercorre tra la Data di Decorrenza ed il decesso dell'Assicurato o la data in cui è richiesto il Riscatto Totale.</p> <p>La durata della eventuale garanzia complementare TCM è prefissata e pari a 10 anni, trascorsi i quali la garanzia decade.</p>
----------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

<b>Sospensione</b>	Il contratto non prevede casi specifici di sospensione delle garanzie.
--------------------	------------------------------------------------------------------------



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	<p>Finché il contratto non è concluso, il Contraente ha sempre la facoltà di revocare la Proposta di emissione del contratto senza l'addebito di alcun onere, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata, contenente gli elementi identificativi del contratto, indirizzata a Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC).</p> <p>Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione della Revoca, la Società rimborsa al Contraente il Premio da questi eventualmente corrisposto.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente ha diritto di recedere dal contratto entro trenta giorni dalla data in cui il contratto è concluso, ovvero, se successiva, dalla data di efficacia del contratto stesso, dandone comunicazione alla Società con lettera raccomandata indirizzata a Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita, o mediante mezzi di comunicazione equivalenti (PEC), contenente i seguenti elementi identificativi del contratto: numero di Polizza, nome e cognome del Contraente.</p> <p>Il Recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da ogni obbligazione derivante dal Contratto, a decorrere dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di Recesso.</p> <p>La Società, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, rimborsa al Contraente la somma dei seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• la parte del Premio Investito allocata nella Gestione Separata;</li> <li>• il controvalore delle quote dei Fondi Interni calcolato il giovedì della settimana successiva (oppure, se festivo, il primo giorno lavorativo seguente) alla Data di Richiesta di Recesso.</li> </ul> <p>Per Data di Richiesta di Recesso si intende, al più tardi, il quinto giorno lavorativo successivo al ricevimento da parte della Società della richiesta di Recesso da parte del Contraente.</p> <p>Pertanto la componente di Premio investita nel Comparto Unit sarà diminuita/aumentata dell' eventuale decremento/ incremento del valore delle quote dei Fondi Interni attribuite al contratto tra la Data di Decorrenza e quella di Disinvestimento;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• il caricamento fisso applicato in fase di sottoscrizione del contratto;</li> <li>• i premi dell'eventuale Garanzia Complementare sottoscritta.</li> </ul>
<b>Risoluzione</b>	<p>La garanzia principale di investimento non prevede la possibilità di interruzione del pagamento dei premi in quanto il premio è versato in una unica soluzione.</p> <p>L'interruzione del pagamento dei premi è prevista per l'eventuale garanzia complementare.</p> <p><b>Per la Garanzia Complementare TCM – Temporanea Caso Morte</b></p> <p>Il mancato pagamento anche di una sola rata di Premio determina, trascorsi trenta giorni dalla scadenza della rata, la decadenza della garanzia assicurativa.</p> <p>E' facoltà del Contraente interrompere la corresponsione del premio della garanzia complementare previa comunicazione scritta da inviare alla Società almeno 30 giorni prima della scadenza anniversaria.</p> <p>Trascorsi 30 giorni dalla scadenza della rata insoluta non è consentita la riattivazione della garanzia.</p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Trattandosi di prodotto di crescita del capitale, il contratto può essere adatto a clienti che intendono differenziare il loro investimento in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo. L'investimento nel Fondo Interno ha l'obiettivo di far crescere il capitale investito in base al valore delle quote del Fondo stesso, mentre l'investimento in Gestione Separata ha lo scopo di stabilizzarne la volatilità. E' indicato per un cliente che possiede una media conoscenza dei mercati finanziari e che a fronte di una limitata capacità di sostenere eventuali perdite accetta contenute prospettive di rendimento.

L'età dell'Assicurato dovrà essere compresa tra 18 e 80 anni alla Data di Decorrenza.

Qualora il Contraente voglia sottoscrivere la garanzia complementare TCM, l'età dell'Assicurato non dovrà superare alla Data di Decorrenza 60 anni.



## Quali costi devo sostenere?

Per conoscere il dettaglio dei costi, è bene leggere attentamente il KID (Documento contenente le informazioni chiave) che riporta l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

In aggiunta si riportano i seguenti costi a carico del Contraente.

### - Tabella sui costi per Riscatto Totale o Parziale

In caso di riscatto richiesto nei primi 3 anni di durata contrattuale, al capitale liquidabile per riscatto viene decurtato un importo applicando al Premio di Perfezionamento (al netto dei premi della eventuale Garanzia Complementare TCM), le seguenti penalità di riscatto.

Data richiesta riscatto	Penalità di riscatto Totale	Base di applicazione
Durante il 1° anno	3,0%	Premio di Perfezionamento (netto investito)
Durante il 2° anno	2,0%	
Durante il 3°anno	1,0%	

In caso di Riscatto Parziale la penale così determinata viene riproporzionata in funzione del peso dell'importo del riscatto parziale rispetto al totale dei Premi Versati.

### - Tabella sui costi per l'erogazione della rendita

In caso di conversione in rendita del capitale liquidato per Riscatto Totale i costi relativi alle spese di pagamento della stessa saranno quelli in vigore al momento dell'esercizio dell'opzione e saranno regolati attraverso il set informativo relativo al contratto di opzione.

### - Costi per l'esercizio della opzione

Per le operazioni di Switch tra Fondi Assicurativi Interni, non è previsto alcun costo.

### - Costi di intermediazione

La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo alla garanzia di investimento è pari al 75,29%.

La quota parte percepita dall'Intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale relativo alla garanzia TCM è pari al 35,79%.



## Quali sono i rischi e quale è il potenziale rendimento?

Le prestazioni del contratto sono collegate sia all'andamento del valore di attivi contenuti nei Fondi Interni sia al rendimento della Gestione Separata riportati nel KID.

Per la parte relativa ai Fondi Interni il Contraente si assume il rischio connesso al potenziale andamento negativo del valore delle quote.

Per la parte relativa alla Gestione Separata viene riconosciuto un tasso di interesse minimo garantito pari allo 0,00% al momento del decesso o della richiesta di riscatto totale. Il Capitale Assicurato viene rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) nella misura di rivalutazione corrispondente al rendimento del Fondo diminuito di un trattenuto in punti percentuali pari 1,70%.

Nel corso della durata contrattuale non è prevista la modifica del tasso di interesse garantito.

La Gestione Separata non prevede l'accantonamento di un "fondo utili".



## Sono previsti riscatti o riduzioni?

SÌ  NO

### Valori di riscatto e riduzione

#### Riscatto

Il Contraente può esercitare, fin dalla Data di Decorrenza, il diritto di Riscatto con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita.

In caso di riscatto, la Società liquida al Contraente la prestazione complessivamente assicurata alla Data del Disinvestimento, un valore di Riscatto determinato dalla somma di:

1) il maggior importo tra:

- il Capitale Assicurato (determinato dai Premi Investiti in Gestione Separata considerati eventuali Prelievi Protezione, opportunamente riproporzionati in caso di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato ad un tasso di rendimento annuo pari allo 0,00%;

e

- il Capitale Assicurato (determinato dai Premi Investiti in Gestione Separata considerati eventuali Prelievi Protezione, opportunamente riproporzionati in caso di eventuali Riscatti Parziali) rivalutato annualmente (in positivo o in negativo) in base al rendimento della Gestione Separata.

Nel caso in cui la data effetto della richiesta non coincida con la Ricorrenza Anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando "pro-rata temporis" il Capitale Assicurato rivalutato dall'ultima Ricorrenza Anniversaria fino alla Data di Disinvestimento;

	<p>2) il controvalore delle quote dei Fondi Interni, pari al prodotto tra il numero delle quote attribuite al contratto ed il valore unitario, delle singole quote alla Data di Disinvestimento rilevato il giovedì successivo alla Data di Richiesta di Riscatto.</p> <p>Tale somma viene diminuita dell'importo ottenuto applicando al Premio di Perfezionamento (al netto dei premi delle eventuali Garanzie Complementari) le eventuali penalità di riscatto.</p> <p>Il Riscatto può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Totale, con conseguente estinzione del contratto e dell'eventuale Garanzia Complementare;</li> <li>- Parziale, purché l'importo di capitale richiesto sia almeno pari a 5.000,00 euro e l'importo di capitale residuo sia almeno pari a 5.000,00 euro.</li> </ul> <p>In caso di Riscatto Parziale l'importo da liquidare al Contraente verrà disinvestito dai Fondi Interni e dalla Gestione Separata, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.</p> <p><u>È necessario tener presente che il Riscatto del Contratto potrebbe comportare una diminuzione dei risultati economici e che le prestazioni della Società potrebbero risultare inferiori ai Premi Versati, sia per effetto, nel corso della Durata del Contratto, del deprezzamento del Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno, sia per l'applicazione dei Costi previsti.</u></p> <p>Il Riscatto non è previsto per i premi corrisposti e le prestazioni previste in relazione alla Garanzia Complementare TCM.</p> <p>La Società mette a disposizione un modulo di richiesta allegato alla documentazione contrattuale contenente l'elenco dei documenti da consegnare in caso di riscatto totale o parziale.</p> <p><b>Riduzione</b></p> <p>Il presente contratto non prevede il valore di riduzione né per la garanzia principale di investimento né per la eventuale garanzia complementare TCM.</p>
<p><b>Richiesta di informazioni</b></p>	<p>Per ottenere informazioni sul valore di riscatto il Contraente può rivolgersi a:</p> <p>Vittoria Assicurazioni S.p.A. – Divisione Vita/Ufficio liquidazioni Via Ignazio Gardella 2, 20149 Milano tel.02.482191 / mail: rlv@vittoriaassicurazioni.it</p>

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<p><b>All'impresa assicuratrice</b></p>	<p>Eventuali reclami aventi ad oggetto la gestione del rapporto contrattuale, segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto, devono essere inoltrati per iscritto alla Vittoria Assicurazioni S.p.A. - Servizio Reclami, Via Ignazio Gardella, n. 2 - 20149 Milano (fax 02/40.93.84.13 – email <a href="mailto:servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it">servizioreclami@vittoriaassicurazioni.it</a>).</p> <p>Il Servizio Reclami, quale funzione aziendale incaricata, provvederà a fornire riscontro nel termine massimo di quarantacinque giorni.</p>
<p><b>All'IVASS</b></p>	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato alla Società abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> . Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a></p>
<p><b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):</b></p>	
<p><b>Mediazione</b></p>	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> <p>La richiesta di mediazione nei confronti di Vittoria Assicurazioni S.p.A., deve essere depositata presso un Organismo di Mediazione tra quelli indicati nel sito ANIA, raggiungibile tramite il link <a href="http://www.ania.it/CONSUMATORI/Mediazione.html">www.ania.it/CONSUMATORI/Mediazione.html</a>.</p>
<p><b>Negoziazione assistita</b></p>	<p>La parte, prima di iniziare una causa, dovrà a pena di improcedibilità tentare la negoziazione assistita, avvalendosi obbligatoriamente dell'assistenza di un avvocato iscritto all'albo.</p>
<p><b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b></p>	<p>Possono inoltre essere presentati direttamente all'IVASS, in quanto di competenza esclusiva, i reclami concernenti le liti transfrontaliere in materia di servizi finanziari per le quali il reclamante chiede l'attivazione della procedura FIN-NET.</p>

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

#### Trattamento fiscale dei premi

Esclusivamente i premi relativi all'eventuale Garanzia Complementare TCM, corrisposti anche tramite "Prelievo Protezione", danno diritto annualmente ad una detrazione dell'imposta sul reddito delle persone fisiche dichiarato dal Contraente alle condizioni e nei limiti dei plafond di detraibilità fissati dalla legge.

In caso di Assicurato diverso da Contraente, per poter beneficiare della detrazione è necessario che l'Assicurato risulti fiscalmente a carico del Contraente stesso.

Si ricorda che la legge n. 112/2016, art. 5, ha elevato l'importo massimo su cui calcolare le detrazioni relativamente ai soli premi a copertura del rischio morte finalizzati alla tutela delle persone con disabilità grave come definita ed accertata rispettivamente dagli artt. 3, comma 3 e 4 della legge n. 104/1992.

#### Tassazione delle somme corrisposte

Le somme liquidate in caso di decesso, relativamente ai contratti aventi per oggetto il rischio di morte (rif. Garanzia Complementare TCM), non sono soggette ad alcuna imposizione fiscale, sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di capitale sia nel caso in cui vengano corrisposte in forma di rendita.

Gli importi corrisposti mediante "Prelievo Protezione" ed automaticamente trattenuti quali premi dalla Società a copertura della Garanzia Complementare TCM non saranno assoggettati all'imposta sostitutiva che sarà applicata in occasione della liquidazione del Riscatto totale/ parziale o della prestazione caso morte e solo nel caso in cui considerando tali importi si sia realizzata effettivamente una plusvalenza.

Per i contratti di tipo "Misto", anche a vita intera, tale esenzione vale solo per la parte delle somme liquidate a copertura del rischio demografico. In caso di Rendimento Finanziario maturato:

- se la prestazione è corrisposta in forma di capitale, sia in caso di vita che di morte è applicata l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi sulla differenza fra il capitale percepito e l'ammontare dei premi pagati;
- se la prestazione è corrisposta in forma di rendita, all'atto della conversione del valore di riscatto è soggetto all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi. Successivamente durante il periodo di erogazione della rendita i rendimenti finanziari relativi a ciascuna rata di rendita sono assoggettati annualmente all'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi applicata sulla differenza tra l'importo erogato e quello della corrispondente rata calcolata senza tenere conto dei rendimenti finanziari.

Si ricorda che le prestazioni liquidate dalla Società a seguito di decesso dell'Assicurato o per riscatto hanno un diverso trattamento fiscale a seconda che il Beneficiario sia o meno un soggetto che esercita attività di impresa.

Nel caso in cui il Beneficiario percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, la componente reddituale inclusa nel capitale liquidato per decesso dell'Assicurato o per riscatto, concorrerà al reddito d'impresa: la Società liquiderà quindi tali importi senza applicare alcuna ritenuta o imposta sostitutiva. Nel caso in cui il Beneficiario non percepisca le prestazioni nell'ambito di un'attività di impresa, il capitale liquidato per decesso dell'assicurato o per riscatto, nella parte eventualmente eccedente i premi versati non relativi alla componente demografica della polizza, costituisce reddito di capitale (articolo 44 del TUIR) soggetto ad imposta sostitutiva secondo la Normativa pro tempore vigente: la Società procederà quindi alla liquidazione di quanto dovuto al netto di tale imposta. Nel caso di riscatto parziale l'imposta sostitutiva suddetta viene applicata avendo riguardo al rapporto esistente tra valore della polizza oggetto di riscatto parziale e valore totale della polizza.

#### Imposta di bollo

Ai sensi dell'art. 19 del d.l. 6 dicembre 2011, n. 201, convertito con modificazioni dalla legge n. 214/2011, il contratto, per la parte di Premio/Prestazione riferita ai Fondi Interni, è soggetto all'applicazione dell'imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE POTRAI CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**